

Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky

Prezídium Policajného zboru
finančná spravodajská jednotka

PPZ-FSJ2-20-017/2020-KPO

Bratislava 10. januára 2022

V SPOJENÍ S ROZHODNUTÍM MV SR
Č. SL-OKVS-2022/004048-002 ZODŇA 08.06.2022

Rozhodnutie

Toto rozhodnutie nadobudlo

právoplatnosť dňa 13.06.2022

vykonateľnosť dňa 29.06.2022

V Bratislave dňa 29.06.2022

Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru (ďalej len „FSJ“ alebo „správny orgán“) ako správny orgán príslušný podľa § 5 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení neskorších predpisov (ďalej len „Správny poriadok“) s poukazom na § 26 ods. 2 písm. c), § 29 ods. 1 a § 33 ods. 7 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení účinnom do 31.10.2020 (ďalej len „zákon“) rozhodla v súlade s ustanovením § 46 a § 47 Správneho poriadku v rámci správneho konania vedeného pod sp. zn. PPZ-FSJ2-20/2020-KPO voči právnickej osobe: **FINANCE WORLD s.r.o., IČO: 50 407 325, so sídlom Nobelova 3160/1A, 831 02 Bratislava (ďalej len „povinná osoba“ alebo „účastník konania“), zastúpenej spoločnosťou** [REDAKOVANÉ]

[REDAKOVANÉ] a zaradenej v kontrolovanom období od 01.06.2018 do 01.09.2020 (ďalej len „kontrolované obdobie“) medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. b) bod 11 a písm. l) zákona, takto:

účastníkovi konania sa ukladá

podľa § 33 ods. 2 zákona úhrnná pokuta vo výške 150 000,- Eur (stopät'desiat tisíc eur), ktorú je účastník konania povinný zaplatiť do 15 dní od nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia na číslo účtu: IBAN SK27 8180 0000 0070 0017 9874, vedený v Štátnej pokladnici, variabilný symbol: 0001131683, špecifický symbol: 34131663 a

podľa § 33a ods. 1 zákona sankcia zverejnenia právoplatného rozhodnutia o uložení pokuty, ktorá podľa § 33a ods. 2 zákona spočíva v uverejnení výrokovvej časti právoplatného rozhodnutia o uložení pokuty za správny delikt na webovom sídle finančnej spravodajskej jednotky po dobu piatich rokov,

preto, že

I. Povinná osoba v kontrolovanom období nesplnila povinnosti uvedené v ustanoveniach § 20 ods. 1, ods. 2 písm. a), b), c), d), e), f), h) a k) zákona tým spôsobom, že v kontrolovanom období nevypracovala a neaktualizovala „Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu“ účinný od 16.10.2017 (ďalej len „Program“), tak, aby jeho obsah a zameranie umožňovali povinnej osobe a jej zamestnancom plniť povinnosti zamerané proti legalizácii a financovaniu terorizmu podľa tohto zákona, a to v časti týkajúcej sa prehľadu konkrétnych foriem neobvyklých obchodných operácií podľa predmetu činnosti povinnej osoby, ktoré sa môžu vyskytnúť v jej podnikateľskej činnosti, spôsobu vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, spôsobu hodnotenia a riadenia rizík podľa § 20a, postupu pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý, postupu od zistenia neobvyklej obchodnej operácie (ďalej len „NOO“) po jej

neodkladné ohlásenie FSJ, vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí NOO posudzujú, postupu pri zdržaní NOO podľa § 16, určenia osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou a financovaním terorizmu, ohlasovanie NOO a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s FSJ a spôsobu vykonávania kontroly dodržiavania programu a povinností vyplývajúcich z tohto zákona pre povinnú osobu; v súlade s vyššie uvedenými ustanoveniami, **čím porušila ustanovenia § 20 ods. 1, ods. 2 písm. a), b), c), d), e), f), h) a k) zákona,**

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 20 ods. 1, ods. 2 písm. a), b), c), d), e), f), h) a k) zákona sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 3 zákona.

II. Pri vykonávaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi nesplnila povinnosti uvedené v ustanoveniach § 10 ods. 2 písm. a) a b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. a), b) a d) zákona, § 10 ods. 1 písm. e) zákona, § 7 ods. 1 písm. b), c) a § 8 ods. 1 písm. b), c) zákona, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta zákona v spojení s § 10 ods. 4 zákona, § 14 ods. 1, ods. 2 písm. a), b) a ods. 3 zákona a § 17 ods. 1 zákona tým spôsobom, že povinná osoba vo vzťahu ku nasledovným klientom:

1. [REDAKOVANÉ]

- pri uzatváraní obchodného vzťahu dňa 31.10.2018 **nevykonala zvýšenú starostlivosť** vo vzťahu ku klientovi v zmysle § 12 ods. 1 prvá veta zákona, pričom podľa § 12 ods. 2 prvá veta zákona bola okrem základnej starostlivosti, kde

- nevykonala identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie v zmysle § 10 ods. 1 písm. a) zákona v celom rozsahu § 7 ods. 1 písm. b) zákona, pretože **nezistila označenie úradného registra, alebo inej úradnej evidencie**, v ktorej je spoločnosť zapísaná a nevykonala overenie identifikácie právnickej osoby podľa § 8 ods. 1 písm. b) zákona,
- nevykonala identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie v zmysle § 10 ods. 1 písm. a) zákona v celom rozsahu § 7 ods. 1 písm. b) zákona, nakoľko **nezistila trvalý pobyt, alebo iný pobyt a štátnu príslušnosť fyzickej osoby**, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby a **nevykonala overenie jej identifikácie** podľa § 8 ods. 1 písm. b) zákona,
- nevykonala podľa § 10 ods. 1 písm. b) zákona **identifikáciu konečného užívateľa výhod klienta a neprijala primerané opatrenia na overenie jeho identifikácie**, vrátane opatrení na zistenie vlastnickej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta,
- nezisťovala podľa § 10 ods. 1 písm. d) zákona, či **konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovaná osoba alebo sankcionovaná osoba**,

povinná vykonať aj **d ďalšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu**, keďže klient, druh obchodov, ako aj konkrétne obchody klienta predstavovali vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré spočívalo jednak **v intenzívnom využívaní hotovosti v podnikateľskej činnosti klienta, ako aj v obchodoch s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti**, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe a rozsahu podnikateľskej činnosti klienta, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala v zmysle § 10 ods. 4 zákona, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, **čím nesplnila povinnosti uvedené v ustanovení § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta zákona s poukazom na § 10 ods. 2 písm. a) a § 10 ods. 1 písm. a) b) a d) zákona,**

- počas trvania obchodného vzťahu pri obchodoch, ktorých predmetom bola výmena finančných prostriedkov *v hotovosti* z meny USD na menu EUR pri obchodoch zo dňa:

- 4.12.2018 obchod v hodnote 114.234,- eur, doklad o nákupe valút NA-20181204/4,
- 5.12.2018 obchod v hodnote 170.421,- eur, doklad o nákupe valút NA-20181205/5,
- 6.12.2018 obchod v hodnote 113.748,- eur, doklad o nákupe valút NA-20181206/6,
- 7.12.2018 obchod v hodnote 114.093,- eur, doklad o nákupe valút NA-20181207/7,
- 10.12.2018 obchod v hodnote 114.126,- eur, doklad o nákupe valút NA-20181210/8,
- 11.12.2018 obchod v hodnote 113.965,- eur, doklad o nákupe valút NA-20181211/9,
- 12.12.2018 obchod v hodnote 113.794,- eur, doklad o nákupe valút NA-20181212/10,
- 13.12.2018 obchod v hodnote 113.750,- eur, doklad o nákupe valút NA-20181213/11,
- 14.12.2018 obchod v hodnote 47.974,- eur, doklad o nákupe valút NA-20181214/12,
- 17.12.2018 obchod v hodnote 113.637,- eur, doklad o nákupe valút NA-20181217/13,
- 18.12.2018 obchod v hodnote 114.260,- eur, doklad o nákupe valút NA-20181218/14,
- 19.12.2018 obchod v hodnote 114.394,- eur, doklad o nákupe valút NA-20181219/15,
- 20.12.2018 obchod v hodnote 114.794,- eur, doklad o nákupe valút NA-20181220/16,
- 22.1.2019 obchod v hodnote 190.971,- eur, doklad o nákupe valút 5910,
- 29.1.2019 obchod v hodnote 58.157,- eur, doklad o nákupe valút 5915,
- 30.1.2019 obchod v hodnote 139.782,- eur, doklad o nákupe valút 5916,
- 31.1.2019 obchod v hodnote 117.039,- eur, doklad o nákupe valút 5917,
- 1.2.2019 obchod v hodnote 116.881,- eur, doklad o nákupe valút 5918,
- 5.2.2019 obchod v hodnote 232.832,- eur, doklad o nákupe valút 5919,
- 19.2.2019 obchod v hodnote 113.584,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190219/1,
- 20.2.2019 obchod v hodnote 113.694,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190220/2,
- 21.2.2019 obchod v hodnote 113.695,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190221/3,
- 22.2.2019 obchod v hodnote 113.694,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190222/4,
- 26.2.2019 obchod v hodnote 114.195,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190226/5,
- 27.2.2019 obchod v hodnote 114.182,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190227/6,
- 28.2.2019 obchod v hodnote 114.045,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190228/7,
- 4.3.2019 obchod v hodnote 114.183,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190304/8,
- 4.3.2019 obchod v hodnote 76.285,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190304/9,
- 5.3.2019 obchod v hodnote 113.150,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190305/10,
- 6.3.2019 obchod v hodnote 113.194,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190306/11,
- 7.3.2019 obchod v hodnote 113.115,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190307/12,
- 8.3.2019 obchod v hodnote 114.137,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190308/13,
- 13.3.2019 obchod v hodnote 114.194,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190313/14,
- 14.3.2019 obchod v hodnote 113.160,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190314/15,
- 19.3.2019 obchod v hodnote 169.783,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190319/16,
- 22.3.2019 obchod v hodnote 45.263,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190322/17,
- 25.3.2019 obchod v hodnote 113.036,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190325/18,
- 27.3.2019 obchod v hodnote 226.236,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190327/19,
- 28.3.2019 obchod v hodnote 113.081,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190328/20,
- 2.4.2019 obchod v hodnote 224.383,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190402/21,
- 3.4.2019 obchod v hodnote 112.683,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190403/22,
- 8.4.2019 obchod v hodnote 113.183,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190408/23,
- 9.4.2019 obchod v hodnote 113.058,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190409/24,
- 10.4.2019 obchod v hodnote 113.083,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190410/25,
- 26.4.2019 obchod v hodnote 73.666,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190426/33,
- 9.5.2019 obchod v hodnote 106.804,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190509/40,

- 22.5.2019 obchod v hodnote 108.834,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190522/51,
- 22.5.2019 obchod v hodnote 56.100,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190522/50,
- 22.5.2019 obchod v hodnote 108.834,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190522/51,
- 29.5.2019 obchod v hodnote 170.544,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190529/55,
- 30.5.2019 obchod v hodnote 112.200,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190530/57,
- 4.6.2019 obchod v hodnote 113.200,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190604/60,
- 6.6.2019 obchod v hodnote 113.200,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190606/63,
- 7.6.2019 obchod v hodnote 114.200,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190607/64,
- 18.6.2019 obchod v hodnote 86.694,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190618/69,
- 19.6.2019 obchod v hodnote 80.411,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190619/72,
- 20.6.2019 obchod v hodnote 11.320,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190620/76,
- 3.9.2019 obchod v hodnote 106.590,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190903/113,
- 3.9.2019 obchod v hodnote 142.499,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190903/112,
- 5.9.2019 obchod v hodnote 100.980,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190905/115,
- 9.9.2019 obchod v hodnote 184.002,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190909/117,
- 16.9.2019 obchod v hodnote 111.173,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190916/123,
- 19.9.2019 obchod v hodnote 110.977,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190919/128,
- 23.9.2019 obchod v hodnote 110.193,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190923/24,

- *nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom* v zmysle § 14 ods. 2 písm. a) a b) zákona napriek tomu, že išlo o obchody *s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti (spolu vo výške 7.463.569,- eur)*, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta, ako aj *nevenovala osobitnú pozornosť každému riziku legalizácie*, ktoré môže vzniknúť z druhu obchodu alebo z konkrétneho obchodu a následne *neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu* a neurobila písomný záznam v zmysle § 14 ods. 3 zákona, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona,**

- *neposudzovala* v zmysle ustanovenia § 14 ods. 1 zákona neobvyklosť vyššie uvedených obchodov a *neohlásila* ich podľa § 17 ods. 1 zákona bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že uvedené obchody napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 2 písm. a) a písm. h) zákona a zároveň aj podľa článku 2.1. Programu, **čím nesplnila povinnosť podľa § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona,**

- *nezistila* podľa § 10 ods. 1 písm. e) zákona a s poukazom na Prílohu č. 2 zákona *pôvod finančných prostriedkov* vzhľadom na ich *nezvyčajne vysoký objem v celkovej výške 7.463.569,- eur* použitých pri vyššie uvedených obchodoch, ako aj vzhľadom na skutočnosť, že sa jednalo o klienta, ktorý *pri svojej podnikateľskej činnosti intenzívne využíva hotovosť*, čo v zmysle Prílohy č. 2 zákona predstavuje z hľadiska legalizácie a financovania terorizmu *vyššie riziko*, **čím nesplnila povinnosť podľa § 10 ods. 1 písm. e) zákona,**

2. [REDACTED]

- pri uzatváraní obchodného vzťahu dňa 31.10.2018 **nevykonala zvýšenú starostlivosť** vo vzťahu ku klientovi v zmysle § 12 ods. 1 prvá veta zákona, pričom podľa § 12 ods. 2 prvá veta zákona bola okrem základnej starostlivosti, kde

- nevykonala identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie v zmysle § 10 ods. 1 písm. a) zákona v celom rozsahu § 7 ods. 1 písm. b) zákona, pretože **nezistila označenie úradného registra, alebo inej úradnej evidencie**, v ktorej je spoločnosť zapísaná a nevykonala overenie identifikácie právnickej osoby podľa § 8 ods. 1 písm. b) zákona,
- nevykonala identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie v zmysle § 10 ods. 1 písm. a) zákona v celom rozsahu § 7 ods. 1 písm. b) zákona, nakoľko **nezistila trvalý pobyt, alebo iný pobyt a štátnu príslušnosť fyzickej osoby**, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby a nevykonala overenie jej identifikácie podľa § 8 ods. 1 písm. b) zákona,
- nevykonala podľa § 10 ods. 1 písm. b) zákona **identifikáciu konečného užívateľa výhod klienta a neprijala primerané opatrenia na overenie jeho identifikácie**, vrátane opatrení na zistenie vlastníckej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta,
- nezistovala podľa § 10 ods. 1 písm. d) zákona, či **konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovaná osoba alebo sankcionovaná osoba**,

povinná vykonať aj **d ďalšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu**, keďže klient, druh obchodov, ako aj konkrétne obchody klienta predstavovali vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré spočívalo jednak **v intenzívnom využívaní hotovosti v podnikateľskej činnosti klienta, ako aj v obchodoch s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti**, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe a rozsahu podnikateľskej činnosti klienta, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala v zmysle § 10 ods. 4 zákona, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, **čím nesplnila povinnosti uvedené v ustanovení § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta zákona s poukazom na § 10 ods. 2 písm. a) a § 10 ods. 1 písm. a) b) a d) zákona**,

- počas trvania obchodného vzťahu pri obchodoch, ktorých predmetom bola výmena finančných prostriedkov **v hotovosti** z meny USD na menu EUR pri obchodoch zo dňa:

- 3.1.2019 obchod v hodnote 113.680,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190103/17,
- 4.1.2019 obchod v hodnote 114.191,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190104/18,
- 7.1.2019 obchod v hodnote 114.671,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190107/19,
- 8.1.2019 obchod v hodnote 195.221,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190108/20,
- 9.1.2019 obchod v hodnote 114.637,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190109/21,
- 10.1.2019 obchod v hodnote 115.485,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190110/22,
- 11.1.2019 obchod v hodnote 119.530,- eur, doklad o nákupe valút 5903,
- 14.1.2019 obchod v hodnote 116.855,- eur, doklad o nákupe valút 5904,
- 16.1.2019 obchod v hodnote 116.049,- eur, doklad o nákupe valút 5905,
- 16.1.2019 obchod v hodnote 116.084,- eur, doklad o nákupe valút 5906,
- 17.1.2019 obchod v hodnote 116.142,- eur, doklad o nákupe valút 5907,
- 18.1.2019 obchod v hodnote 115.979,- eur, doklad o nákupe valút 5908,
- 21.1.2019 obchod v hodnote 115.453,- eur, doklad o nákupe valút 5909,
- 23.1.2019 obchod v hodnote 115.856,- eur, doklad o nákupe valút 5911,
- 24.1.2019 obchod v hodnote 115.569,- eur, doklad o nákupe valút 5912,
- 25.1.2019 obchod v hodnote 115.538,- eur, doklad o nákupe valút 5913,
- 28.1.2019 obchod v hodnote 116.362,- eur, doklad o nákupe valút 5914,
- 18.4.2019 obchod v hodnote 111.533,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190418/30,
- 23.4.2019 obchod v hodnote 112.672,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190423/31,
- 25.4.2019 obchod v hodnote 111.683,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190425/32,

- 29.4.2019 obchod v hodnote 111.683,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190429/34,
- 6.6.2019 obchod v hodnote 113.181,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190606/62,
- 5.6.2019 obchod v hodnote 113.185,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190605/61,
- 10.6.2019 obchod v hodnote 205.537,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190610/65,
- 18.6.2019 obchod v hodnote 113.142,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190618/71,
- 20.6.2019 obchod v hodnote 113.169,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190620/74,
- 19.6.2019 obchod v hodnote 83.768,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190619/73,
- 24.6.2019 obchod v hodnote 229.737,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190624/77,
- 25.6.2019 obchod v hodnote 114.138,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190625/78,
- 28.6.2019 obchod v hodnote 228.121,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190628/79,
- 2.7.2019 obchod v hodnote 226.384,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190702/80,
- 3.7.2019 obchod v hodnote 164.728,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190703/81,
- 4.7.2019 obchod v hodnote 113.183,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190704/82,
- 9.7.2019 obchod v hodnote 113.183,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190709/83,
- 10.7.2019 obchod v hodnote 109.788,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190710/84,
- 11.7.2019 obchod v hodnote 113.171,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190711/85,
- 12.7.2019 obchod v hodnote 113.138,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190712/87,
- 12.7.2019 obchod v hodnote 113.183,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190712/86,
- 15.7.2019 obchod v hodnote 113.184,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190715/88,
- 16.7.2019 obchod v hodnote 148.466,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190716/89,
- 17.7.2019 obchod v hodnote 113.138,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190717/90,
- 19.7.2019 obchod v hodnote 226.249,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190719/91,
- 24.7.2019 obchod v hodnote 112.170,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190724/92,
- 26.7.2019 obchod v hodnote 90.938,-eur, doklad o nákupe valút NA-20190726/93,
- 29.7.2019 obchod v hodnote 111.218,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190729/94,
- 30.7.2019 obchod v hodnote 224.370,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190730/95,
- 31.7.2019 obchod v hodnote 113.171,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190731/96,
- 2.8.2019 obchod v hodnote 475,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190802/98,
- 2.8.2019 obchod v hodnote 226.012,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190802/97,
- 7.8.2019 obchod v hodnote 113.081,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190807/100,
- 7.8.2019 obchod v hodnote 226.385,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190807/99,
- 13.8.2019 obchod v hodnote 113.762,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190813/101,
- 14.8.2019 obchod v hodnote 113.185,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190814/102,
- 15.8.2019 obchod v hodnote 228.370,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190815/103,
- 20.8.2019 obchod v hodnote 113.184,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190820/105,
- 20.8.2019 obchod v hodnote 226.312,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190820/104,
- 21.8.2019 obchod v hodnote 113.171,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190821/106,
- 22.8.2019 obchod v hodnote 112.133,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190822/107,
- 23.8.2019 obchod v hodnote 112.173,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190823/108,
- 28.8.2019 obchod v hodnote 224.384,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190828/109,
- 2.9.2019 obchod v hodnote 224.272,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190902/110,
- 4.9.2019 obchod v hodnote 111.367,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190904/114,
- 6.9.2019 obchod v hodnote 112.173,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190906/116,
- 10.9.2019 obchod v hodnote 112.173,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190910/119,
- 10.9.2019 obchod v hodnote 112.185,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190910/118,
- 12.9.2019 obchod v hodnote 111.173,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190912/120,
- 18.9.2019 obchod v hodnote 110.973,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190918/126,
- 18.9.2019 obchod v hodnote 111.173,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190918/124,
- 23.9.2019 obchod v hodnote 55.153,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190923/25,
- 25.9.2019 obchod v hodnote 110.175,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190925/26,

- *nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom* v zmysle § 14 ods. 2 písm. a) a b) zákona napriek tomu, že išlo o obchody *s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti (spolu vo výške 9.277.110,- eur)*, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta, ako aj nevenovala osobitnú pozornosť každému riziku legalizácie, ktoré môže vzniknúť z druhu obchodu alebo z konkrétneho obchodu a následne *neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu* a neurobila písomný záznam v zmysle § 14 ods. 3 zákona, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona,**

- *neposudzovala* v zmysle ustanovenia § 14 ods. 1 zákona neobvyklosť vyššie uvedených obchodov a *neohlásila* ich podľa § 17 ods. 1 zákona bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že uvedené obchody napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 2 písm. a) a písm. h) zákona a zároveň aj podľa článku 2.1. Programu, **čím nesplnila povinnosť podľa § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona,**

- *nezistila* podľa § 10 ods. 1 písm. e) zákona a s poukazom na Prílohu č. 2 zákona *pôvod finančných prostriedkov* vzhľadom na ich *nezvyčajne vysoký objem v celkovej výške 9.277.110,- eur* použitých pri vyššie uvedených obchodoch, ako aj vzhľadom na skutočnosť, že sa jednalo o klienta, ktorý *pri svojej podnikateľskej činnosti intenzívne využíva hotovosť*, čo v zmysle Prílohy č. 2 zákona predstavuje z hľadiska legalizácie a financovania terorizmu *vyššie riziko*, **čím nesplnila povinnosť podľa § 10 ods. 1 písm. e) zákona,**

3. [REDACTED]

- pri uzatváraní obchodného vzťahu (deň povinnou osobou nepreukázaný) **nevykonala zvýšenú starostlivosť** vo vzťahu ku klientovi v zmysle § 12 ods. 1 prvá veta zákona, pričom podľa § 12 ods. 2 prvá veta zákona bola okrem základnej starostlivosti, kde

- nevykonala identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie v zmysle § 10 ods. 1 písm. a) zákona v celom rozsahu § 7 ods. 1 písm. b) zákona, pretože *nezistila označenie úradného registra, alebo inej úradnej evidencie*, v ktorej je spoločnosť zapísaná a nevykonala overenie identifikácie právnickej osoby podľa § 8 ods. 1 písm. b) zákona,
- nevykonala identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie v zmysle § 10 ods. 1 písm. a) zákona v celom rozsahu § 7 ods. 1 písm. b) zákona, nakoľko *nezistila trvalý pobyt, alebo iný pobyt a štátnu príslušnosť fyzickej osoby*, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby a *nevykonala overenie jej identifikácie* podľa § 8 ods. 1 písm. b) zákona,
- nevykonala podľa § 10 ods. 1 písm. b) zákona *identifikáciu konečného užívateľa výhod klienta a neprijala primerané opatrenia na overenie jeho identifikácie*, vrátane opatrení na zistenie vlastnickej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta,
- nezistovala podľa § 10 ods. 1 písm. d) zákona, či *konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovaná osoba alebo sankcionovaná osoba*,

povinná vykonať aj *d'alšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu*, keďže klient, druh obchodov, ako aj konkrétne obchody klienta predstavovali vyššie

riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré spočívalo jednak *v intenzívnom využívaní hotovosti v podnikateľskej činnosti klienta, ako aj v obchodoch s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti*, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe a rozsahu podnikateľskej činnosti klienta, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala v zmysle § 10 ods. 4 zákona, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, **čím nesplnila povinnosti uvedené v ustanovení § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta zákona s poukazom na § 10 ods. 2 písm. a) a § 10 ods. 1 písm. a) b) a d) zákona,**

- počas trvania obchodného vzťahu pri obchodoch, ktorých predmetom bola výmena finančných prostriedkov *v hotovosti* z meny USD na menu EUR pri obchodoch zo dňa:

- 2.4.2019 obchod v hodnote 224.383,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190402/21,
- 13.9.2019 obchod v hodnote 111.184,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190913/121,
- 14.9.2019 obchod v hodnote 111.173,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190914/122,
- 18.9.2019 obchod v hodnote 108.860,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190918/127,
- 18.9.2019 obchod v hodnote 111.183,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190918/125,
- 18.9.2019 obchod v hodnote 108.860,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190918/127,

- *nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom* v zmysle § 14 ods. 2 písm. a) a b) zákona napriek tomu, že išlo o obchody *s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti (spolu vo výške 775.643,- eur)*, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta, ako aj nevenovala osobitnú pozornosť každému riziku legalizácie, ktoré môže vzniknúť z druhu obchodu alebo z konkrétneho obchodu a následne *neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu* a neurobila písomný záznam v zmysle § 14 ods. 3 zákona, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona,**

- *neposudzovala* v zmysle ustanovenia § 14 ods. 1 zákona neobvyklosť vyššie uvedených obchodov a *neohlásila* ich podľa § 17 ods. 1 zákona bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že uvedené obchody napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 2 písm. a) a písm. h) zákona a zároveň aj podľa článku 2.1. Programu, **čím nesplnila povinnosť podľa § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona,**

- *nezistila* podľa § 10 ods. 1 písm. e) zákona a s poukazom na Prílohu č. 2 zákona *pôvod finančných prostriedkov* vzhľadom na ich *nezvyčajne vysoký objem v celkovej výške 775.643,- eur* použitých pri vyššie uvedených obchodoch, ako aj vzhľadom na skutočnosť, že sa jednalo o klienta, ktorý *pri svojej podnikateľskej činnosti intenzívne využíva hotovosť*, čo v zmysle Prílohy č. 2 zákona predstavuje z hľadiska legalizácie a financovania terorizmu *vyššie riziko*, **čím nesplnila povinnosť podľa § 10 ods. 1 písm. e) zákona,**

4. [REDACTED]

- pri uzatváraní obchodného vzťahu (deň povinnou osobou nepreukázaný) **nevykonala zvýšenú starostlivosť** vo vzťahu ku klientovi v zmysle § 12 ods. 1 prvá veta zákona, pričom podľa § 12 ods. 2 prvá veta zákona bola okrem základnej starostlivosti, kde

- nevykonala identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie v zmysle § 10 ods. 1 písm. a) zákona v celom rozsahu § 7 ods. 1 písm. b) zákona, pretože **nezistila označenie úradného registra, alebo inej úradnej evidencie**, v ktorej je spoločnosť zapísaná a nevykonala overenie identifikácie právnickej osoby podľa § 8 ods. 1 písm. b) zákona,
- nevykonala identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie v zmysle § 10 ods. 1 písm. a) zákona v celom rozsahu § 7 ods. 1 písm. b) zákona, nakoľko **nezistila trvalý pobyt, alebo iný pobyt a štátnu príslušnosť fyzickej osoby**, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby a **nevykonala overenie jej identifikácie** podľa § 8 ods. 1 písm. b) zákona,
- nevykonala podľa § 10 ods. 1 písm. b) zákona **identifikáciu konečného užívateľa výhod klienta a neprijala primerané opatrenia na overenie jeho identifikácie**, vrátane opatrení na zistenie vlastníckej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta,
- nezisťovala podľa § 10 ods. 1 písm. d) zákona, či **konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovaná osoba alebo sankcionovaná osoba**,

povinná vykonať aj **d'alšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu**, keďže klient, druh obchodov, ako aj konkrétne obchody klienta predstavovali vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré spočívalo jednak **v intenzívnom využívaní hotovosti v podnikateľskej činnosti klienta, ako aj v obchodoch s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti**, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe a rozsahu podnikateľskej činnosti klienta, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala v zmysle § 10 ods. 4 zákona, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, **čím nesplnila povinnosti uvedené v ustanovení § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta zákona s poukazom na § 10 ods. 2 písm. a) a § 10 ods. 1 písm. a) b) a d) zákona**,

- počas trvania obchodného vzťahu pri obchodoch, ktorých predmetom bola výmena finančných prostriedkov **v hotovosti** z meny USD na menu EUR pri obchodoch zo dňa:

- 18.4.2019 obchod v hodnote 112.660,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190418/29,
- 29.4.2019 obchod v hodnote 111.660,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190429/35,
- 30.4.2019 obchod v hodnote 111.582,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190430/36,
- 3.5.2019 obchod v hodnote 111.683,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190503/37,
- 6.5.2019 obchod v hodnote 112.183,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190506/38,
- 7.5.2019 obchod v hodnote 112.162,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190507/39,
- 10.5.2019 obchod v hodnote 113.160,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190510/41,
- 13.5.2019 obchod v hodnote 112.171,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190513/42,
- 14.5.2019 obchod v hodnote 112.171,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190514/43,
- 15.5.2019 obchod v hodnote 106.365,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190515/44,
- 16.5.2019 obchod v hodnote 44.880,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190516/46,
- 16.5.2019 obchod v hodnote 112.162,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190516/45,
- 17.5.2019 obchod v hodnote 112.139,-eur, doklad o nákupe valút NA-20190517/47,
- 21.5.2019 obchod v hodnote 179.504,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190521/48,
- 22.5.2019 obchod v hodnote 112.158,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190522/49,
- 23.5.2019 obchod v hodnote 112.160,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190523/52,
- 28.5.2019 obchod v hodnote 112.174,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190528/54,
- 28.5.2019 obchod v hodnote 168.283,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190528/53,
- 30.5.2019 obchod v hodnote 112.171,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190530/56,

- 3.6.2019 obchod v hodnote 113.047,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190603/59,
- 3.6.2019 obchod v hodnote 113.138,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190603/58,
- 3.6.2019 obchod v hodnote 113.047,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190603/59,
- 10.6.2019 obchod v hodnote 228.377,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190610/66,
- 13.6.2019 obchod v hodnote 226.369,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190613/67,
- 18.6.2019 obchod v hodnote 113.172,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190618/70,
- 18.6.2019 obchod v hodnote 215.030,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190618/68,
- 20.6.2019 obchod v hodnote 113.179,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190620/75,
- 2.9.2019 obchod v hodnote 112.164,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190902/111,

- **nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom** v zmysle § 14 ods. 2 písm. a) a b) zákona napriek tomu, že išlo o obchody **s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti (spolu vo výške 3.528.951,- eur)**, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta, ako aj nevenovala osobitnú pozornosť každému riziku legalizácie, ktoré môže vzniknúť z druhu obchodu alebo z konkrétneho obchodu a následne **neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu** a neurobila písomný záznam v zmysle § 14 ods. 3 zákona, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona,**

- **neposudzovala** v zmysle ustanovenia § 14 ods. 1 zákona neobvyklosť vyššie uvedených obchodov a **neohlásila** ich podľa § 17 ods. 1 zákona bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že uvedené obchody napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 2 písm. a) a písm. h) zákona a zároveň aj podľa článku 2.1. Programu, **čím nesplnila povinnosť podľa § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona,**

- **nezistila** podľa § 10 ods. 1 písm. e) zákona a s poukazom na Prílohu č. 2 zákona **pôvod finančných prostriedkov** vzhľadom na ich **nezvyčajne vysoký objem v celkovej výške 3.528.951,- eur** použitých pri vyššie uvedených obchodoch, ako aj vzhľadom na skutočnosť, že sa jednalo o klienta, ktorý **pri svojej podnikateľskej činnosti intenzívne využíva hotovosť**, čo v zmysle Prílohy č. 2 zákona predstavuje z hľadiska legalizácie a financovania terorizmu **vyššie riziko, čím nesplnila povinnosť podľa § 10 ods. 1 písm. e) zákona,**

5. [REDACTED]

- pri uzatváraní obchodného vzťahu dňa 31.05.2020 **nevykonala zvýšenú starostlivosť** vo vzťahu ku klientovi v zmysle § 12 ods. 1 prvá veta zákona, pričom podľa § 12 ods. 2 prvá veta zákona bola okrem základnej starostlivosti, kde

- nevykonala identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie v zmysle § 10 ods. 1 písm. a) zákona v celom rozsahu § 7 ods. 1 písm. b) zákona, pretože **nezistila označenie úradného registra, alebo inej úradnej evidencie**, v ktorej je spoločnosť zapísaná a nevykonala overenie identifikácie právnickej osoby podľa § 8 ods. 1 písm. b) zákona,

- nevykonala identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie v zmysle § 10 ods. 1 písm. a) zákona v celom rozsahu § 7 ods. 1 písm. b) zákona, nakoľko **nezistila trvalý pobyt, alebo iný pobyt a štátnu príslušnosť fyzickej osoby**, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby a **nevykonala overenie jej identifikácie** podľa § 8 ods. 1 písm. b) zákona,

- nevykonala podľa § 10 ods. 1 písm. b) zákona **identifikáciu konečného užívateľa výhod klienta a neprijala primerané opatrenia na overenie jeho identifikácie**, vrátane opatrení na zistenie vlastníckej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta,
- nezistovala podľa § 10 ods. 1 písm. d) zákona, či **konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovaná osoba alebo sankcionovaná osoba**,

povinná vykonať aj **d ďalšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu**, keďže klient, druh obchodov, ako aj konkrétne obchody klienta predstavovali vyššie riziko legalizácie alebo financovania terorizmu, ktoré spočívalo jednak **v intenzívnom využívaní hotovosti v podnikateľskej činnosti klienta, ako aj v obchodoch s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti**, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe a rozsahu podnikateľskej činnosti klienta, pričom povinná osoba pri kontrole FSJ nepreukázala v zmysle § 10 ods. 4 zákona, že rozsah starostlivosti, ktorú vykonala vo vzťahu k uvedenému klientovi je primeraný v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, **čím nesplnila povinnosti uvedené v ustanovení § 10 ods. 4, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta zákona s poukazom na § 10 ods. 2 písm. a) a § 10 ods. 1 písm. a) b) a d) zákona**,

- počas trvania obchodného vzťahu pri obchodoch, ktorých predmetom bola výmena finančných prostriedkov **v hotovosti** z meny USD na menu EUR pri obchodoch zo dňa:

- 17.7.2020 obchod v hodnote 46.585,- eur, doklad o nákupe valút NA-20200717/27,
- 20.7.2020 obchod v hodnote 46.643,- eur, doklad o nákupe valút NA-20200720/28,
- 23.7.2020 obchod v hodnote 47.150,- eur, doklad o nákupe valút NA-20200723/29,
- 27.7.2020 obchod v hodnote 47.918,- eur, doklad o nákupe valút NA-20200727/30,
- 28.7.2020 obchod v hodnote 47.743,- eur, doklad o nákupe valút NA-20200728/31,
- 29.7.2020 obchod v hodnote 47.740,- eur, doklad o nákupe valút NA-20200729/32,
- 4.8.2020 obchod v hodnote 47.741,- eur, doklad o nákupe valút NA-20200804/33,

- **nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom** v zmysle § 14 ods. 2 písm. a) a b) zákona napriek tomu, že išlo o obchody **s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti (spolu vo výške 331.520,- eur)**, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta, ako aj nevenovala osobitnú pozornosť každému riziku legalizácie, ktoré môže vzniknúť z druhu obchodu alebo z konkrétneho obchodu a následne **neprijala náležité opatrenia na zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu** a neurobila písomný záznam v zmysle § 14 ods. 3 zákona, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov, **čím nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona**,

- **neposudzovala** v zmysle ustanovenia § 14 ods. 1 zákona neobvyklosť vyššie uvedených obchodov a **neohlásila** ich podľa § 17 ods. 1 zákona bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že uvedené obchody napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 2 písm. a) a písm. h) zákona a zároveň aj podľa článku 2.1. Programu, **čím nesplnila povinnosť podľa § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona**,

- **nezistila** podľa § 10 ods. 1 písm. e) zákona a s poukazom na Prílohu č. 2 zákona **pôvod finančných prostriedkov** vzhľadom na ich **nezvyčajne vysoký objem v celkovej výške 331.520,- eur** použitých pri vyššie uvedených obchodoch, ako aj vzhľadom na skutočnosť, že sa jednalo o klienta, ktorý **pri svojej podnikateľskej činnosti intenzívne**

využíva hotovosť, čo v zmysle Prílohy č. 2 zákona predstavuje z hľadiska legalizácie a financovania terorizmu **vyššie riziko, čím nesplnila povinnosť podľa § 10 ods. 1 písm. e) zákona,**

6. [REDAKOVANÉ]

pri jednotlivých obchodoch, ktoré realizovala *v hotovosti* a to nasledovne: dňa 12.4.2019 obchod vo výške 169.743,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190412/26, dňa 15.4.2019 obchod vo výške 114.182,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190415/27, dňa 16.4.2019 obchod vo výške 114.172,- eur, doklad o nákupe valút NA-20190416/28 (***celkovo vo výške 398.097,- eur***), nesplnila povinnosti uvedené v ustanoveniach § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. a), b), d) a § 7 ods. 1 písm. b), § 8 ods. 1 písm. b) zákona tým spôsobom, že

- nevykonala identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie v zmysle § 10 ods. 1 písm. a) zákona v celom rozsahu § 7 ods. 1 písm. b) zákona, pretože ***nezistila označenie úradného registra, alebo inej úradnej evidencie***, v ktorej je spoločnosť zapísaná a nevykonala overenie identifikácie právnickej osoby podľa § 8 ods. 1 písm. b) zákona,
- nevykonala identifikáciu klienta a overenie jeho identifikácie v zmysle § 10 ods. 1 písm. a) zákona v celom rozsahu § 7 ods. 1 písm. b) zákona, nakoľko ***nezistila trvalý pobyt, alebo iný pobyt a štátnu príslušnosť fyzickej osoby***, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby a ***nevykonala overenie jej identifikácie*** podľa § 8 ods. 1 písm. b) zákona,
- nevykonala podľa § 10 ods. 1 písm. b) zákona ***identifikáciu konečného užívateľa výhod klienta a neprijala primerané opatrenia na overenie jeho identifikácie***, vrátane opatrení na zistenie vlastnickej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta,
- nezisťovala podľa § 10 ods. 1 písm. d) zákona, či ***konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovaná osoba alebo sankcionovaná osoba***,

čím nesplnila povinnosť podľa § 10 ods. 2 písm. b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. a), b), d) a § 7 ods. 1 písm. b), § 8 ods. 1 písm. b) zákona,

- ***nezistila*** podľa § 10 ods. 1 písm. e) zákona a s poukazom na Prílohu č. 2 zákona ***pôvod finančných prostriedkov*** vzhľadom na ich ***nezvyčajne vysoký objem v celkovej výške 398.097,- eur*** použitých pri vyššie uvedených obchodoch, ako aj vzhľadom na skutočnosť, že sa jednalo o klienta, ktorý ***pri svojej podnikateľskej činnosti intenzívne využíva hotovosť***, čo v zmysle Prílohy č. 2 zákona predstavuje z hľadiska legalizácie a financovania terorizmu **vyššie riziko, čím nesplnila povinnosť podľa § 10 ods. 1 písm. e) zákona,**

- ***neposudzovala*** v zmysle ustanovenia § 14 ods. 1 zákona neobvyklosť vyššie uvedených obchodov a ***neohlásila*** ich podľa § 17 ods. 1 zákona bez zbytočného odkladu FSJ napriek tomu, že uvedené obchody napĺňali atribúty NOO podľa § 4 ods. 2 písm. a) a písm. h) zákona a zároveň aj podľa článku 2.1. Programu, **čím nesplnila povinnosť podľa § 14 ods. 1 a § 17 ods. 1 zákona,**

- ***nevenovala osobitnú pozornosť vyššie uvedeným obchodom*** v zmysle § 14 ods. 2 písm. a) a b) zákona napriek tomu, že išlo o obchody ***s nezvyčajne vysokým objemom finančných prostriedkov v hotovosti (spolu vo výške 398.097,- eur)***, keďže objem týchto finančných prostriedkov bol v zjavnom nepomere k povahe alebo rozsahu podnikateľskej činnosti klienta, ako aj nevenovala osobitnú pozornosť každému riziku legalizácie, ktoré môže vzniknúť z druhu obchodu alebo z konkrétneho obchodu a následne ***neprijala náležité opatrenia na***

zabránenie ich použitia na účely legalizácie a financovania terorizmu a neurobila písomný záznam v zmysle § 14 ods. 3 zákona, ktorý by obsahoval informácie odôvodňujúce výsledok posudzovania predmetných obchodov, čím **nesplnila povinnosť uvedenú v ustanovení § 14 ods. 2 písm. a) a b), § 14 ods. 3 zákona,**

a teda nesplnením povinností uvedených v ustanoveniach § 10 ods. 2 písm. a) a b) v spojení s § 10 ods. 1 písm. a), b) a d) zákona, § 10 ods. 1 písm. e) zákona, § 7 ods. 1 písm. b), c) a § 8 ods. 1 písm. b), c) zákona, § 12 ods. 1 prvá veta, ods. 2 prvá veta zákona v spojení s § 10 ods. 4 zákona, § 14 ods. 1, ods. 2 písm. a), b) a ods. 3 zákona a § 17 ods. 1 zákona sa povinná osoba dopustila spáchania iných správnych deliktov v súbehu podľa § 33 ods. 2 zákona.